

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1989 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 197. Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также другие операции с драгоценными металлами № 197 (выдана ЦБ РФ 11 февраля 2004 года), лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг следующих видов: на брокерскую деятельность, на дилерскую деятельность, на деятельность по доверительному управлению ценными бумагами (выданы 9 ноября 2000 года), на депозитарную деятельность (выдана 8 ноября 2000 года), и лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (выдана 5 марта 2009 года). Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, предоставление ссуд и гарантий, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Крапивный переулок, д. 5.

По состоянию на 31 декабря 2013 года на территории Российской Федерации работали 5 филиалов Банка (г. Москва, г. Нижний Новгород, г. Волгоград, г. Ульяновск и г. Новосибирск) и представительство Банка в Москве.

В течение 2012 года и до декабря 2013 года Банк являлся материнской компанией группы, в которую входили Банк и компания ООО «Вексельная компания ОАО «МБСП» (ООО «Интервекс»). Финансовая отчетность ООО «Интервекс» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, не была консолидирована в финансовую отчетность Банка, так как консолидация не оказала бы существенного влияния на финансовую отчетность Банка в целом. В декабре 2013 года Банком был заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале ООО «Интервекс», в соответствии с которым 100% доля Банка была продана.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Акционеры Банка:		
Бажанов С.В.	89.03%	89.03%
ЗАО «Триумф»	10.97%	0.83%
Здор М.И.	-	10.01%
Прочие	-	0.13%
Итого	100.00%	100.00%
Конечные собственники:		
Бажанов С.В.	100.00%	89.86%
Здор М.И.	-	10.01%
Прочие	-	0.13%
Итого	100.00%	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в состав Совета Директоров Банка входили следующие лица:

1. Бажанов Сергей Викторович
2. Бажанова Татьяна Васильевна
3. Зуев Александр Васильевич
4. Спасский Игорь Дмитриевич
5. Здор Максим Иванович

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 27 июня 2014 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в *тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»)*, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 31.

Функциональная валюта. Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри Банка на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды предоставленные клиентам.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

Форвардные контракты. Форвардные представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам.

Банк использует производные финансовые инструменты, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания. В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства. Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Транспортные средства	20%
Капитальные вложения в арендованные помещения	14%
Мебель и оборудование	10-25%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционного имущества списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность. Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
руб./ долл. США	32.7292	30.3727
руб./ евро	44.9699	40.2286

Залоговое обеспечение. Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Фонды собственного капитала. В состав собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включен фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики. Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 27,110,982 тыс. руб. и 32,010,607 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 2,466,043 тыс. руб. и 2,682,033 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 29 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Инвестиционное имущество, учитываемое по справедливой стоимости. Объекты инвестиционного имущества отражаются по справедливой стоимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость инвестиционного имущества составляла 438,618 тыс. руб. и 438,586 тыс. руб. соответственно.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 310,222 тыс. руб. и 335,371 тыс. руб. соответственно.

4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Банк не применял МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу, так как у Банка нет дочерних и зависимых компаний.

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

Влияние применения МСФО 10. Введение МСФО 10 заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности, и ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО 10 дает новое определение контроля с тремя обязательными элементами: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) риски и выгоды по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций для влияния на величину переменных результатов деятельности объекта инвестиции. Для осуществления контроля над предприятием-объектом инвестиций должны выполняться все три условия. Ранее контроль определялся как возможность управления финансовой и операционной политикой предприятия таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности.

Кроме того, в МСФО 10 были включены дополнительные указания, в которых рассматриваются обстоятельства, когда инвестор имеет контроль над предприятием-объектом инвестиций. В МСФО 10 также были добавлены важные указания, которые позволяют определить, обладает ли инвестор, которому принадлежит менее 50% прав голоса, контролем над компанией-объектом инвестиций. Применение стандарта МСФО 10 не изменило подход к составлению отчетности. Банк не является группой и не имеет дочерних компаний.

Влияние применения МСФО 11. МСФО 11 заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности», а указания, содержащиеся в интерпретации ПКИ-13 «Совместно-контролируемые предприятия – неденежные взносы участников» включены в МСФО 28 (пересмотрен в 2011 году). В МСФО 11 рассматривается порядок классификации и учета соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. В соответствии с МСФО 11 соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операция или совместное предприятие. В соответствии с МСФО 11 классификация совместной деятельности основана на правах и обязательствах сторон соглашений о совместной деятельности с учетом структуры, юридической формы соглашений, условий соглашений, согласованных сторонами и, если применимо, других фактов и обстоятельств. Совместная операция – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на активы и несут ответственность по обязательствам, относящимся к соглашению. Совместное предприятие – это соглашение о совместной деятельности, по которому стороны, которые имеют совместный контроль по соглашению (участники совместной деятельности), имеют права на чистые активы по соглашению. Ранее, в МСБУ 31 рассматривались три вида соглашений о совместной деятельности: совместно контролируемые предприятия, совместно контролируемые операции и совместно контролируемые активы. Классификация соглашений о совместной деятельности в соответствии с МСБУ 31, в основном, определялась юридической формой соглашения (т.е. соглашение о совместной деятельности посредством учреждения отдельного предприятия учитывалось как совместно контролируемое предприятие).

Первоначальный и последующий учет совместных предприятий и совместных операций отличаются. Инвестиции в совместные предприятия учитываются по методу долевого участия (метод пропорциональной консолидации больше не разрешен к применению). Инвестиции в совместные операции учитываются таким образом, что каждый участник совместной деятельности признает свои активы (включая долю в совместно удерживаемых активах), свои обязательства (включая долю в совместно понесенных обязательствах), свою выручку (включая свою долю в общей выручке от продажи результата совместных операций) и свои расходы (включая долю в совместно понесенных расходах). Каждый участник совместной деятельности учитывает активы и обязательства, а также выручку и расходы, относящиеся к участию в совместной деятельности, в соответствии с применимыми стандартами.

Применение стандарта МСФО 11 не оказало существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не участвует в совместной деятельности.

Влияние применения МСФО 12. МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и/или неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, применение МСФО 12 не привело к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности, так как Банк не имеет долей участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств» требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку в Банке нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Банк применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

Применение поправок к МСБУ 1 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года). Поправки к МСБУ 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19. Соответственно, новое требование позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, признаваемые в консолидированном балансе, в полном объеме отражали величину дефицита или профицита программы. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых согласно МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) также вводит требования более подробного раскрытия информации в представлении затрат по пенсионным планам с установленными выплатами. Поскольку у Банка отсутствуют пенсионные программы с установленными выплатами, применение поправок не оказало влияния на объем раскрываемой информации или показатели финансовой отчетности.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость – сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Банк не раскрывал дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года (см. Примечание 29 за период 2013 года). Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»¹;
- Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹;
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹;
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹;
- КРМСФО 21 «Сборы»¹.

1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств». Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства в кассе	575,944	636,334
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1,069,871	2,024,931
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	847,220	860,140
Депозиты в ЦБ РФ	300,000	-
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	2,793,035	3,521,405

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	2,793,035	3,521,405
Текущие счета в кредитных организациях	944,466	228,908
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней с даты возникновения	5,051,390	58,151
	8,788,891	3,808,464
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(847,220)	(860,140)
За вычетом гарантийного депозита для обеспечения расчетов по срочным сделкам на биржевом рынке	(12,618)	(27,096)
За вычетом гарантийного депозита по операциям с пластиковыми картами	(45,821)	(42,522)
Итого денежные средства и их эквиваленты	7,883,232	2,878,706

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, квалифицированные по справедливой стоимости через прибыли и убытки:		
Долговые ценные бумаги	3,785,499	2,152,132
Итого финансовые активы, квалифицированные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,785,499	2,152,132
Долговые ценные бумаги:		
Векселя банков	3,785,499	2,152,132
Итого долговые ценные бумаги	3,785,499	2,152,132

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	5,708,350	5,694,296
Корреспондентские счета в других банках	944,466	228,908
Итого средства в банках	6,652,816	5,923,204

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были размещены средства в 4 и 3 банках на общую сумму 6,114,387 тыс. руб. и 5,445,641 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе средств в банках, отражены страховые депозиты на сумму 45,821 тыс. руб. и 42,522 тыс. руб., соответственно, размещенные Банком для проведения текущих операций по платежным картам.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе средств в банках, отражены гарантийные депозиты в размере 12,618 тыс. руб. и 27,096 тыс. руб., соответственно, размещенные Банком для обеспечения расчетов по срочным сделкам на биржевом рынке.

8. ТРЕБОВАНИЯ ПО АККРЕДИТИВАМ

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были выставлены непокрытые аккредитивы с отсрочкой платежа на год в сумме 4,109,091 тыс. руб. по торговым операциям по поручениям крупнейших мировых агропромышленных корпораций. Агропромышленные корпорации-контрагенты по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют высокие кредитные рейтинги, их акции котируются на мировых биржах. Руководство Банка оценивает данные непокрытые аккредитивы как операциям с низким риском.

Все требования в рамках аккредитивов были выставлены по поручениям трех клиентов, что составляет значительную концентрацию.

9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	27,110,982	32,010,607
За вычетом резерва под обесценение	(2,466,043)	(2,682,033)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	24,644,939	29,328,574

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были предоставлены ссуды 13 и 17 заемщикам на общую сумму 14,523,118 тыс. руб. и 15,438,504 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные	26,031,733	(1,521,973)	24,509,760	5.85%
Просроченные	1,079,249	(944,070)	135,179	87.47%
в том числе:				
до 30 дней	13,293	(13,293)	-	100.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	70	(70)	-	100.00%
от 91 до 180 дней	34,489	(34,489)	-	100.00%
свыше 180 дней	1,031,397	(896,218)	135,179	86.89%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	27,110,982	(2,466,043)	24,644,939	9.10%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

На 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные	30,775,492	(1,698,122)	29,077,370	5.52%
Просроченные	1,235,115	(983,911)	251,204	79.66%
в том числе:				
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	180,000	(143,391)	36,609	79.66%
от 61 до 90 дней	437,832	(348,784)	89,048	79.66%
от 91 до 180 дней	57,495	(45,801)	11,694	79.66%
свыше 180 дней	559,788	(445,935)	113,853	79.66%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	32,010,607	(2,682,033)	29,328,574	8.38%

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом имущества и оборудования	9,182,503	1,770,938
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	6,820,169	3,860,267
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	6,251,019	17,213,728
Ссуды, обеспеченные залогом акций и долей в капитале других компаний	1,346,256	906,816
Ссуды, обеспеченные залогом запасов и товаров в обороте	438,390	293,578
Ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	209,904	714,526
Ссуды, обеспеченные правами требования по хозяйственным договорам заемщиков	129,263	1,524,615
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	-	123,580
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	124,880	65,332
Необеспеченные ссуды	2,608,598	5,537,227
	27,110,982	32,010,607
За минусом резерва под обесценение	(2,466,043)	(2,682,033)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	24,644,939	29,328,574

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Строительство и операции с недвижимостью	12,543,323	11,997,946
Торговля	5,146,520	5,716,723
Торговля нефтепродуктами	2,824,634	3,327,571
Промышленность	2,509,290	6,735,710
Инвестиции и финансы	928,113	806,090
Физические лица	838,905	1,146,411
Транспорт и связь	795,845	1,243,775
Финансовая аренда	524,295	518,635
Пищевая промышленность	92,919	123,879
Прочие	907,138	393,867
	27,110,982	32,010,607
За минусом резерва под обесценение	(2,466,043)	(2,682,033)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	24,644,939	29,328,574

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 года, Банк получил прочие активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года такие активы в сумме 543,964 тыс. руб. и 161,235 тыс. руб., соответственно, отражены в составе прочих активов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 8,377,944 тыс. руб. и 7,136,545 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Баланс- овая стоимость до создания резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Баланс- овая стоимость	Баланс- овая стоимость до создания резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Баланс- овая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	10,124,602	(1,288,472)	8,836,130	14,117,979	(1,744,075)	12,373,904
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	4,668,260	(1,177,571)	3,490,689	9,602,503	(937,958)	8,664,545
Необесцененные ссуды	12,318,120	-	12,318,120	8,290,125	-	8,290,125
Итого	27,110,982	(2,466,043)	24,644,939	32,010,607	(2,682,033)	29,328,574

Относя ссуду к категории ссуд, имеющих индивидуальные признаки обесценения, Банк учитывал общие финансово-экономические параметры РФ, характеристики отраслей заемщиков, их финансовое положение и качество обслуживания долга.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации	6,108,461	6,475,173
Еврооблигации РФ	813,981	1,262,082
Корпоративные еврооблигации	766,013	286,093
Муниципальные облигации	554,137	150,782
Прочие	886	896
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	8,243,478	8,175,026

По состоянию на 31 декабря 2013 гг. в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, были включены государственные, муниципальные и корпоративные облигации, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками справедливой стоимостью 7,067,925 тыс. руб. Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года в разрезе видов бумаг представлена в Примечаниях 14 и 15. Расчеты по всем соглашениям, действующим на 31 декабря 2013 года, были проведены в январе 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 гг. в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, были включены государственные, муниципальные и корпоративные облигации, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками справедливой стоимостью 4,226,753 тыс. руб. Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года в разрезе видов бумаг представлена в Примечаниях 14 и 15. Расчеты по всем соглашениям, действующим на 31 декабря 2012 года, были проведены в январе 2013 года.

11. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

В составе инвестиционного имущества отражен гостиничный комплекс, полученный Банком путем обращения взыскания на неденежное обеспечение по ссуде. Первоначально данные активы учитывались как внеоборотные активы, предназначенные для продажи. В 2011 году активы были реклассифицированы из внеоборотных активов, предназначенных для продажи, в инвестиционное имущество.

В 2011 году Банк передал указанный объект в доверительное управление с целью его сохранения и поддержания в рабочем состоянии.

В 2012 году инвестиционное имущество было переоценено независимым оценщиком, и его справедливая стоимость составила 438,586 тыс. руб. Финансовый результат от переоценки в размере 91,899 тыс. руб. был отражен в составе прибылей и убытков. При оценке инвестиционного имущества был использован доходный подход.

В 2013 году инвестиционное имущество было переоценено независимым оценщиком, и его справедливая стоимость составила 438,618 тыс. руб. Финансовый результат от переоценки в размере 1,138 тыс. руб. был отражен в составе прибылей и убытков. При оценке инвестиционного имущества был использован доходный подход.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Транспортные средства	Капитальные вложения помещения	Мебель и оборудование	Всего
По первоначальной/ проиндексированной стоимости				
31 декабря 2011 года	52,949	17,922	61,268	132,139
Приобретения	682	-	9,110	9,792
Выбытия	-	-	(4,578)	(4,578)
31 декабря 2012 года	53,631	17,922	65,800	137,353
Приобретения	-	53,121	2,188	55,309
Выбытия	(919)	-	(3,151)	(4,070)
31 декабря 2013 года	52,712	71,043	64,837	188,592
Накопленная амортизация				
31 декабря 2011 года	45,688	3,522	47,480	96,690
Начисления за год	4,054	1,182	5,090	10,326
Списано при выбытии	(3,241)	-	(16)	(3,257)
31 декабря 2012 года	46,501	4,704	52,554	103,759
Начисления за год	2,302	1,182	4,993	8,477
Списано при выбытии	(919)	-	(2,327)	(3,246)
31 декабря 2013 года	47,884	5,886	55,220	108,990
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2012 года	7,130	13,218	13,246	33,594
31 декабря 2013 года	4,828	65,157	9,617	79,602

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 85,465 тыс. руб. и 65,062 тыс. руб., соответственно.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Покрытия по контр-гарантиям	67,455	60,343
Дебиторская задолженность по прочим операциям	17,372	15,331
За вычетом резерва под обесценение	(8,146)	(8,140)
Итого прочие финансовые активы	76,681	67,534
Прочие нефинансовые активы:		
Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам	543,964	161,235
Авансы выданные	6,333	7,221
Налоги, кроме налога на прибыль	2,313	2,837
Прочие	22,259	18,295
Итого прочие нефинансовые активы	574,869	189,588
Итого прочие активы	651,550	257,122

В 2013 и 2012 годах по результатам заключения мирового соглашения с заемщиком Банк получил возмещение по ссуде в виде различных объектов недвижимости (земельных участков, жилой и коммерческой недвижимости). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года Банк признал данные активы в составе прочих нефинансовых активов, как имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам, в размере 397,229 тыс. руб. и 161,235 тыс. руб., соответственно. В настоящее время Банк ведет переговоры по поводу реализации данных активов с третьими сторонами.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, полученных по результатам мирового соглашения с заемщиками Банка, на 31 декабря 2013 и 2012 года была получена в результате оценки, проводившейся на эти даты независимыми оценщиками, не связанными с Банком. Независимые оценщики являются членами Общества оценщиков и имеют соответствующую квалификацию и опыт в сфере оценки недвижимости в соответствующих регионах. Справедливая стоимость была определена на основании сравнительного подхода, который отражает цены сделок с аналогичными объектами недвижимости. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

В 2013 году Банк заключил договор продажи одного из объектов (имеющего балансовую стоимость 119,500 тыс. руб.) по цене 105,000 тыс. руб. По данному объекту цена 105,000 тыс. руб. признана справедливой, сумма обесценения составила 14,500 тыс. руб.

Информация об изменении резервов под обесценение прочих финансовых активов представлена следующим образом:

	2013	2012
На 1 января	8,140	8,140
Формирование/(восстановление) резервов	6	-
На 31 декабря	8,146	8,140

14. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, полученные по договорам РЕПО	5,436,597	3,174,599
Итого средства ЦБ РФ	5,436,597	3,174,599

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года депозитные инструменты в ЦБ РФ включали ссуды, полученные по договорам РЕПО, на сумму 5,436,597 тыс. руб. и 3,174,599 тыс. руб., которые были погашены в январе 2014 года и в январе 2013 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, полученных по договорам РЕПО, составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	1,500,412	1,801,938	603,358	722,375
Облигации кредитных организаций	2,669,017	3,226,022	2,571,241	3,017,748
Облигации субъектов РФ и Органов местного управления	495,991	553,922	-	-
Долговые обязательства РФ	771,177	813,981	-	-
Итого	5,436,597	6,395,863	3,174,599	3,740,123

15. СРЕДСТВА БАНКОВ

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты и срочные депозиты банков	2,150,623	2,408,198
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	552,224	438,056
Корреспондентские счета других банков	22,627	6,254
Итого средства банков	2,725,474	2,852,508

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в банках в сумме 702,987 тыс. руб. (25,79% от общей суммы средств в банках) были получены от одного банка, что представляет собой значительную концентрацию. По состоянию на 31 декабря 2012 года концентрация средств в банках отсутствовала.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по договорам РЕПО, составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	552,224	672,062	104,673	153,247
Корпоративные облигации	-	-	333,383	333,383
Итого	552,224	672,062	438,056	486,630

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Государственные и публичные организации		
Текущие/расчетные счета	1,031,733	449,147
Срочные депозиты	-	100,815
Прочие юридические лица		
Срочные депозиты	17,057,032	16,072,007
Текущие/расчетные счета	8,044,424	10,637,401
Физические лица		
Срочные депозиты	6,113,381	7,333,980
Текущие/расчетные счета	2,053,159	516,019
Итого средства клиентов	34,299,729	35,109,369

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года депозиты клиентов на сумму 1,451,555 тыс. руб. и 774,837 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по выставленным Банком аккредитивам. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года депозиты клиентов на сумму 193,566 тыс. руб. и 150,725 тыс. руб., соответственно, представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года депозиты клиентов в сумме 18,366,234 тыс. руб. и 18,810,770 тыс. руб. (53,55% и 53,58% от общей суммы средств клиентов), соответственно, были получены от 18 и 14 клиентов, средства каждого из которых превышали 10% от капитала.

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица	8,166,540	7,850,268
Финансовые услуги, лизинг, пенсионное страхование	5,502,102	2,328,296
Строительство	4,376,054	4,896,788
Производственный сектор	4,332,727	8,500,610
Торговля	4,028,475	3,101,018
НИОКР, образование	2,197,836	1,544,232
Машиностроение	1,163,688	1,570,843
Благотворительные фонды	917,240	2,200,829
Топливная отрасль, энергетика	808,515	664,203
Недвижимость	676,278	685,336
Страхование	399,995	-
Транспорт и связь	373,608	843,481
Финансовая аренда	104,084	-
Гостиничный бизнес и туризм	97,003	190,875
Культура, средства массовой информации	88,883	180,736
Химическая и фармацевтическая промышленность, медицина	67,004	100,706
Пищевая промышленность	29,108	-
Торговля нефтепродуктами	13,097	-
Прочие	957,492	451,148
Итого средства клиентов	34,299,729	35,109,369

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Период действия месяц/год	Годовая ставка купона/ процента, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дисконтные векселя	1 мес. – 3 года	1,7%-13,7%	1,288,259	1,204,770
Недисконтные/беспроцентные векселя	до востребо- вания – 5 лет	-	495,082	621,651
Процентные векселя	3 мес. – 1,5 года	5%-13%	442,908	532,203
Депозитные сертификаты	-	-	-	41,417
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			2,226,249	2,400,041

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Отложенные доходы по расчетам с аккредитивами	51,202	-
Расчеты по сделкам спот	15,606	1,799
Кредиторская задолженность по прочим операциям	12,581	15,764
Отложенные комиссии по гарантиям по выданным гарантиям	11,067	6,248
Прочие финансовые обязательства	8,457	7,524
	98,913	31,335
 Резерв по неиспользованным отпускам	38,989	26,407
Расчеты с персоналом по оплате труда	33,710	40,596
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	11,707	12,514
Прочее	965	7,672
	85,371	87,189
Итого прочие обязательства	184,284	118,524

Информация о движении резервов по выданным гарантиям представлена следующим образом:

	Гарантии
1 января 2012 года	
Резервы	85,965
Создание резервов	59,810
31 декабря 2012 года	
Резервы	145,775
Восстановление резервов	(41,948)
31 декабря 2013 года	103,827

19. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Субординированный заем, полученный от банка:	Доллары США	25/05/2013	8.27%	-	303,727
Субординированные займы, полученные от компаний:	Доллары США	22/01/2024	6.6%	654,584	303,727
	Доллары США	27/08/2018	4.80%	209,467	194,385
	Рубли	03/09/2017	10.00%	300,000	300,000
	Рубли	01/03/2018	11.00%	300,000	300,000
	Рубли	29/04/2018	12.00%	500,000	500,000
				1,964,051	1,598,112
Итого субординированные займы				1,964,051	1,901,839

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1 руб. за акцию:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Разрешенный к выпуску уставный капитал, штук	Итого выпущенный уставный капитал, штук	Разрешенный к выпуску уставный капитал, штук	Итого выпущенный уставный капитал, штук
Обыкновенные акции	4,477,647,252	1,100,000,000	4,477,647,252	1,100,000,000
Привилегированные акции	880,000,000	121,026,494	880,000,000	121,026,494
Итого акций	5,357,647,252	1,221,026,494	5,357,647,252	1,221,026,494

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. уставный капитал Банка был полностью выпущен и оплачен.

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

	Привилегированные акции, штук	Обыкновенные акции, штук
1 января 2012 года	121,026,494	866,470,878
Выпуск акций	-	233,529,122
31 декабря 2012 года	121,026,494	1,100,000,000
Выпуск акций	-	-
31 декабря 2013 года	121,026,494	1,100,000,000

В 2013 году Банк выплатил дивиденды в размере 171,807 тыс. руб. В 2012 году выплаты дивидендов не осуществлялось.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% чистой прибыли Банка, отраженной в бухгалтерском учете Банка.

21. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2013 год	2012 год
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
процентные доходы по активам, которые были обесценены	1,865,950	2,760,514
процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	962,765	412,267
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	877,930	751,503
Итого процентные доходы	3,706,645	3,924,284
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2,797,994	3,063,191
Проценты по средствам в банках	30,721	109,590
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,828,715	3,172,781
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по торговым финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	242,243	260,317
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	635,687	491,186
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	877,930	751,503
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,531,569	1,969,635
Итого процентные расходы	2,531,569	1,969,635
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	1,838,091	1,414,468
Проценты по субординированным займам	156,065	188,775
Проценты по средствам банков	159,680	184,552
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	141,697	108,373
Проценты по средствам ЦБ РФ	236,036	73,467
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,531,569	1,969,635
Чистый процентный доход до (формирования убытков от обесценения)/восстановления резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	1,175,076	1,954,649

22. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	<u>Ссуды, предоставлен- ные клиентам</u>
31 декабря 2011 года	2,550,889
Списание активов за счет резерва	(4,078)
Формирование резервов	<u>135,222</u>
31 декабря 2012 года	2,682,033
Списание активов за счет резерва	(96,930)
Восстановление резервов	<u>(119,060)</u>
31 декабря 2013 года	<u>2,466,043</u>

23. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК) /ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Производные финансовые инструменты	(23,625)	130,928
Долговые обязательства	<u>(19,208)</u>	<u>(15,568)</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>(42,833)</u>	<u>115,360</u>

24. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<u>Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года</u>	<u>Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года</u>
Курсовые разницы, нетто	117,607	62,434
Торговые операции, нетто	<u>99,329</u>	<u>1,889</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>216,936</u>	<u>64,323</u>

25. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Предоставление банковских гарантий	124,931	155,163
Расчетные операции	82,111	63,538
Кассовые операции	25,229	28,925
Выполнение функций валютного контроля	17,380	16,002
Операции с иностранной валютой	12,087	10,967
Операции с пластиковыми картами	9,423	13,668
Операции с ценными бумагами	63	-
Прочее	4,366	4,631
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	275,590	292,894
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с аккредитивами	28,046	22,805
Операции с иностранной валютой	15,540	13,850
Расчетные операции	10,159	10,113
Операции с пластиковыми картами	3,337	4,833
Операции с ценными бумагами	2,065	2,730
Страхование финансовых рисков	1,263	2,616
Прочее	11,405	6,043
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	71,815	62,990

26. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
Заработная плата и премии	676,823	1,138,410
Страховые взносы	105,726	153,340
Текущая аренда	94,791	93,903
Платежи в фонд страхования вкладов	31,500	29,140
Налоги (кроме налога на прибыль)	31,372	29,209
Телекоммуникации	12,401	12,794
Охрана	8,782	7,194
Амортизация основных средств	8,477	10,326
Техническое обслуживание основных средств	7,173	11,086
Профессиональные услуги	6,874	8,868
Прочие затраты	38,618	33,240
Итого операционные расходы	1,022,537	1,527,510

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за 2013 и 2012 годы, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в Российской Федерации.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	1,067,413	1,179,400
Вложения в инвестиционное имущество	144,839	170,074
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	136,486	97,328
Выпущенные долговые обязательства	21,204	3,914
Основные средства	3,980	1,517
Прочие активы	9,446	7,914
Прочие обязательства	180,776	227,576
Итого вычитаемые временные разницы	1,564,144	1,687,723
Налогооблагаемые временные разницы		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,035	10,869
Итого налогооблагаемые временные разницы	13,035	10,869
Чистые вычитаемые налогооблагаемые временные разницы	1,551,109	1,676,854
Чистые требования по отложенному налогу на прибыль по установленной ставке (20%)	310,222	335,371

Соотношение между расходом по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налога на прибыль	702,158	855,033
Налог по установленной ставке (20%)	140,432	171,007
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки в 20%	(4,752)	(3,777)
Налоговый эффект от постоянных разниц	28,484	23,291
Расход по налогу на прибыль	164,164	190,521
Расходы по текущему налогу на прибыль	123,253	163,447
Изменение суммы отложенных налогов	40,911	27,074
Расход по налогу на прибыль	164,164	190,521
Требования по отложенному налогу на прибыль		
На 1 января	335,371	361,167
Изменение отложенного налога на прибыль, относящееся к компонентам прочего совокупного дохода	15,762	13,356
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(40,911)	(39,152)
На 31 декабря	310,222	335,371

28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 103, 827 тыс. руб. и 145,775 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	7,285,817	10,232,739
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6,212,736	9,032,216
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,479,435	794,516
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<u>14,977,988</u>	<u>20,059,471</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 6,212,736 тыс. руб. и 9,032,216 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, соответственно.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по соглашениям операционной аренды помещений представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Менее одного года	90,419	39,307
Более одного года, но менее пяти лет	89,582	48,221
Более пяти лет	2,025	1,705
Итого обязательства по договорам операционной аренды	<u>182,026</u>	<u>89,233</u>

Фидуциарная деятельность

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 763,128 шт. и 493,551,942 шт., соответственно.

Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы, как правило, могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного Суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

За отчетный период сумма доходов и расходов по сделкам (сумма цен сделок) с одним контрагентом не превышала 2 миллиардов рублей, поэтому у Банка отсутствуют контролируемые сделки в соответствии с положениями законодательства России по трансфертному ценообразованию.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Методы оценки стоимости

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны.

Такие методики включают: методики определения относительной стоимости, основанные на наблюдаемых ценах на аналогичные инструменты, методы оценки текущей стоимости, которые позволяют оценить будущие денежные потоки от актива или обязательства, которые затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и связанные с ней допущения в отношении таких факторов, как величина и распределение во времени денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

Процентные ставки – это принципиальные сравнительные данные по процентным ставкам, действительным на отчетную дату.

Валютный курс – доступная информация по рыночным ценам, как по форвардным контрактам, так и по фьючерсным в основных валютах.

Для того, чтобы определить достоверно справедливую стоимость там, где это возможно, руководство применяет оценочные корректировки к информации по ценам, получаемой из различных источников. Кроме того, Банк регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

Финансовые активы и обязательства

При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банком использовались следующие методы и значительные допущения:

- По денежным средствам и остаткам в ЦБ РФ, а также обязательным резервам в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, оценивается с применением рыночных процентных ставок, когда ссуды были предоставлены по рыночным ставкам на конец года, предложенным по аналогичным ссудам, за вычетом резерва под обесценение ссуд из расчетных сумм справедливой стоимости.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 1 года) предполагается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к иным финансовым активам и обязательствам, не имеющим срока погашения.
- Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, определяется исходя из их котировок на активном рынке на отчетную дату.
- Справедливая стоимость овердрафтов, предоставленных клиентам, принимается равной их балансовой стоимости. Справедливая стоимость прочих кредитов оценивается с применением рыночных процентных ставок за вычетом сумм обесценения.

- Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в состав средств банков и клиентов) рассчитывается с применением рыночных процентных ставок. Балансовая стоимость депозитов до востребования, текущих/расчетных счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие краткосрочности и доступности изъятия данного типа обязательств.
- Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных займов рассчитана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года примерно равна балансовой.

Иерархия определения стоимости

Для целей представления информации финансовые инструменты распределяются по трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Банк имеет доступ, идентичных активов и обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одно или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающимися активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости.

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
31 декабря 2013 года			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	3,785,499	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	8,242,592	-	886
31 декабря 2012 года			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2,152,132	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	8,174,130	-	896

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 2 и уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Реклассификаций между уровнями 1, 2 и 3 в течение 2013 и 2012 годов не производилось.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала, при минимальном уровне рисков.

В состав капитала включаются оплаченный акционерами капитал, добавочный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль, а также субординированные займы. Информация о субординированных займах раскрывается в Примечании 19.

Достаточность капитала Банка регулируется с использованием, среди прочего, нормативами, установленными Базельским соглашением о нормах достаточности капитала и нормативами, установленными Центральным банком РФ.

В течение 2013 года Банк соблюдал все внешние требования к капиталу.

В соответствии с требованиями законодательства РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 10% от величины активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с законодательством РФ составил 11.9% и 11.7%, соответственно.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Система риск-менеджмента ОАО «МБСП» является интегрированной частью системы управления Банком и направлена на адекватную оценку характерных для банковской деятельности рисков. В ее основе лежат методология и технологии, а также передовой опыт в области риск-менеджмента, существующий в настоящее время как в России (требования и рекомендации Банка России), так и за ее пределами (документы Базельского комитета по банковскому надзору, практики оценки рисков, применяющиеся в США и странах Европейского союза), а также внутренние подходы и модели управления рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Базовыми документами, регламентирующими работу системы риск-менеджмента Банка, являются Политика управления банковскими рисками и совокупность Положений, детализирующих механизмы управления каждым из видов принимаемых рисков.

Основными целями системы риск-менеджмента являются:

- формирование сбалансированной позиции «доходность/риск» структуры активов и пассивов в рамках стратегии развития Банка и аппетита к риску;
- обеспечение адекватной масштабу деятельности Банка текущей прибыльности при сохранении на приемлемом уровне достаточности капитала;
- своевременная и максимально полная оценка уровня банковских рисков, а также снижение потерь Банка от реализованных рисков.

Для достижения указанных целей в Банке решается ряд специфических задач в области риск-менеджмента:

- превентивно разрабатываются собственные методики управления рисками для новых или существенно изменяющихся направлений деятельности, продуктов и операций Банка на рынке финансовых услуг;
- на постоянной основе улучшаются существующие методики управления рисками в целях непрерывного повышения их эффективности и всестороннего совершенствования деятельности Банка с фокусированием на применении «продвинутых» подходов риск-менеджмента в рамках приоритетов и сроков, устанавливаемых Советом Директоров и Банком России;
- своевременно выявляются банковские риски, оценивается их существенность и проводится соотнесение с аппетитом к риску Банка, исходя из необходимости выполнения стратегии, финансовых планов и обеспечения рентабельности, а также с учетом необходимости минимизации вероятности получения потерь и недопущения падения установленных значений достаточности капитала при негативной конъюнктуре рынка;
- для адекватного реагирования Банка на негативные тенденции рынка проводится идентификация специфичных для возникающих ситуаций критериев риска, осуществляется их оценка с применением методов сценарного анализа и стресс-тестирования;
- в целях ограничения потерь по операциям Банка и используемым инструментам в актуальном состоянии поддерживается система лимитов риска, а проводимый на постоянной основе мониторинг операций позволяет эффективно выполнять контрольные функции для обеспечения соблюдения нормативных требований, а также ограничений аппетита к риску;
- для обеспечения прозрачности, полноты и удобства контроля процесса управления рисками в Банке на постоянной основе поддерживается функционирование развитой системы отчетов, ориентированных как на внутренних, так и на внешних пользователей.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Стратегическое руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск, а также подразделения, на которые возложены функции по анализу и оценке рисков: Управление банковских рисков и Управление кредитных рисков корпоративных клиентов. Эти подразделения, осуществляют деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Служба внутреннего контроля.

Комитеты

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Комитет по управлению рисками (КУР), Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП), Технологический комитет, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Комитет по управлению рисками (КУР) реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков), определяет методики по оценке кредитных рисков, залогов и иных видов обеспечения, порядок мониторинга кредитных рисков.

К компетенции *Комитета по управлению активами и пассивами* относятся: рассмотрение методик управления риском ликвидности и рыночными рисками, утверждение отчетов по данным рискам, принятие решений о совершении операций по привлечению средств, общие вопросы управления активами и пассивами, включая определение задач по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, оценку тенденций валютно-денежного рынка, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций, а также вопросы ценообразования по банковским продуктам,

Целью деятельности *Технологического комитета* является содействие процессам развития информационных технологий (ИТ) в Банке, содействие развитию инфраструктуры ИТ, создание условий для внедрения передовых информационных систем, бизнес-процессов и современных технологических решений.

Структурные подразделения

Управление банковских рисков и Управление кредитных рисков корпоративных клиентов являются подразделениями Банка, осуществляющими деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности Управлений является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Управления в соответствии со своей компетенцией в целом осуществляют организацию систем управления корпоративными кредитными рисками, рыночными, операционными рисками, риском потери деловой репутации, рисками банков-контрагентов и банков-эмитентов, страновыми и региональными рисками, включающих независимую идентификацию, анализ, оценку, мониторинг и контроль указанных рисков.

Финансово-экономический департамент (ФЭД) и Департамент торговых операций Казначейства (ДТОиК) совместно отвечают за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Целью *Юридического департамента* Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Департамент безопасности. Основной целью Департамента безопасности Банка является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего контроля осуществляет внутренний контроль и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Для реализации процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками служба осуществляет:

- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.
- мониторинг системы управления рисками, используя данные отчетности, информацию аналитических и других подразделений Банка.

Виды рисков, присущие деятельности Банка

Риски, присущие деятельности Банка, классифицированы на финансовые и функциональные.

Согласно Политике управления рисками, к существенным финансовым рискам Банка относятся:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- фондовый риск;
- валютный риск и
- процентный риск.

Риск концентрации и страновой риск не выделяются как отдельные существенные виды риска и рассматриваются как составные части вышеперечисленных рисков, в первую очередь – кредитного.

Помимо финансовых рисков деятельность Банка связана с существенными функциональными рисками – операционным и репутационным. Правовой риск рассматривается как составная часть операционного риска. Управление стратегическим риском интегрировано в процессы стратегического бизнес-планирования.

Перечень существенных видов рисков может корректироваться в случае значительного изменения уровня рисков по направлениям, объемов и/или структуры проводимых операций, развития новых направлений деятельности и др.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь Банка в связи с невыполнением контрагентами принятых на себя обязательств или ухудшением финансового состояния контрагентов, приводящим к снижению стоимости их обязательств. Кредитный риск рассматривается в качестве основного, поскольку он присутствует практически во всех основных операциях Банка (выдача кредитов, учет векселей, вложение средств в ценные бумаги и др.).

В процессе управления кредитным риском проводится анализ заемщиков на основе финансовой отчетности и нефинансовых данных, бизнес-планов кредитуемых инвестиционных проектов, предоставляемого обеспечения. В ходе анализа рассматриваются основные показатели баланса и отчета о прибылях и убытках заемщика по абсолютной величине, в динамике за период и в сравнении с показателями других аналогичных компаний. Также учитываются нефинансовые факторы – акционерная структура контрагента, положение в отрасли, уровень странового риска.

Страновой риск принимается во внимание при оценке риска при осуществлении операций с контрагентами-нерезидентами, контрагентами, связанными с нерезидентами (через акционерную структуру, особенности ФХД и др.) или операциями с нестандартной для операций банка валютой (отличной от рублей, долларов США, евро). При этом, исходя из оценки политической, экономической и законодательной систем и соответствующих показателей стран, делается вывод о возможности, а также необходимых технологиях и ограничениях на проводимые операции в рамках управления существенными видами рисков.

С целью минимизации странового риска Банком устанавливаются более жесткие лимиты и ограничения на операции с резидентами стран с нестабильным финансово-экономическим и политическим положением, имеющих низкие суверенные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, либо не имеющих таких рейтингов.

Уровень кредитного риска по заемщику, определенный по результатам проводимого анализа, находит отражение в процентной политике Банка – в зависимости от его величины дифференцируются подходы к контрагентам по объему, срочности и доходности вложений.

Банк проводит консервативную политику кредитования, направленную на поддержание приемлемого уровня риска – при выдаче кредита рассматриваются все варианты минимизации кредитного риска, в том числе возможность залогового обеспечения, поручительства собственников бизнеса и основных операционных компаний (в случае кредитования заемщика, входящего в группу компаний).

С целью ограничения кредитного риска и исключения конфликта интересов решения о возможности выдачи кредитов и необходимом обеспечении принимаются коллегиально, на заседаниях Комитета по управлению рисками. Также Комитетом устанавливаются лимиты риска на контрагентов и эмитентов ценных бумаг. Кредитный риск оценивается по всем активам, несущим такой риск.

Постоянный мониторинг уровня кредитного риска по заемщикам позволяет оперативно принимать решения, направленные на предотвращение ухудшения качества кредитного портфеля. Установленные лимиты риска регулярно пересматриваются на Комитете по управлению рисками.

При разработке бизнес-стратегии кредитования Банка фокус был направлен на кредитование реального сектора экономики в районах, преимущественно попадающих территориально в зону влияния основных подразделений Банка (города Санкт-Петербург, Москва, Нижний Новгород, Волгоград, Ульяновск, Новосибирск).

При осуществлении операций на рынке ценных бумаг Банк ориентируется на консервативную стратегию – вложения осуществляются в инструменты надежных эмитентов. Основу портфеля учтенных векселей по-прежнему составляют векселя финансово устойчивых российских банков срочностью до одного года, основу портфеля облигаций – облигации первоклассных российских эмитентов, входящие в Ломбардный список Банка России или Список ценных бумаг, принимаемых Банком России по сделкам прямого внебиржевого РЕПО на внебиржевом рынке РФ.

Аналогичный консерватизм характерен и для работы на межбанковском рынке: прямые лимиты риска устанавливаются только на наиболее надежные крупные банки, имеющие рейтинги международных рейтинговых агентств; с прочими контрагентами операции проводятся с применением технологий, позволяющих минимизировать кредитный риск (на условиях предоплаты; размещение средств под привлеченный от контрагента МБК; депозитный своп и др.).

Риск концентрации также принимается во внимание. Концентрация на специфических инструментах финансовых рынков или видах валют рассматривается в соответствующих разделах рыночных рисков. Концентрация на связанных (через акционерную структуру, особенности ФХД и др.) контрагентах рассматривается и ограничивается при принятии решений о проведении операций и установлении лимитов. Для сделок, приводящих к повышенной концентрации, применяется особый порядок принятия решений органами управления Банком. Особое внимание риску концентрации (на связанных контрагентах, отраслях) уделяется при проведении сценарного анализа и стресс-тестирования.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2013 года				
Остатки на счетах в ЦБ РФ	2,793,035	-	-	2,793,035
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,785,499	-	-	3,785,499
Средства в банках	6,652,816	-	-	6,652,816
Ссуды, предоставленные клиентам	24,644,939	(334,784)	(22,126,655)	2,183,500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,243,478	-	-	8,243,478
Требования по аккредитивам	4,109,091	-	-	4,109,091
Прочие финансовые активы	76,681	-	-	76,681
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	7,181,990	(1,158,492)	(3,027,387)	2,996,111
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,479,435	(1,479,435)	-	-
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	6,212,736	-	(4,732,358)	1,480,378
31 декабря 2012 года				
Остатки на счетах в ЦБ РФ	3,521,405	-	-	3,521,405
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,152,132	-	-	2,152,132
Средства в банках	5,923,204	-	-	5,923,204
Ссуды, предоставленные клиентам	29,328,574	(779,858)	(23,475,430)	5,073,286
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,175,026	-	-	8,175,026
Инвестиции, удерживаемые до погашения	67,534	-	-	67,534
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	10,232,739	(1,181,086)	(4,661,671)	4,389,982
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	794,516	(311,640)	-	482,876
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	9,032,216	-	(7,464,277)	1,567,939

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. остатки в ЦБ РФ составляли 2,793,035 тыс. руб. и 3,521,405 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2013 году соответствовал инвестиционному уровню BBB. На момент составления отчетности кредитный рейтинг был понижен до BBB-.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

31 декабря 2013 года	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	709,871	3,075,628	-	3,785,499
Средства, предоставленные банкам	1,645,195	4,178,425	73,663	58,947	696,586	6,652,816
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	24,644,939	24,644,939
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,651,188	5,516,734	75,556	8,243,478
Требование по аккредитивам	-	1,598,800	1,499,238	-	1,011,053	4,109,091
Прочие финансовые активы	-	67,455	-	-	9,226	76,681

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

31 декабря 2012 года	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	956,319	990,193	205,620	2,152,132
Средства, предоставленные банкам	26,980	1,649,203	4,207,441	38,485	1,095	5,923,204
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	29,328,574	29,328,574
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5,079,571	3,094,559	896	8,175,026
Прочие финансовые активы	-	60,343	-	-	7,191	67,534

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

В следующей таблице предоставлены сроки возникновения просроченных финансовых активов, не являющихся обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные			
	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	135,179

В 2012 году все просроченные ссуды были обесценены.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

31 декабря 2013 года	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,793,035	-	-	2,793,035
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,785,499	-	-	3,785,499
Средства в банках	783,389	5,869,427	-	6,652,816
Ссуды, предоставленные клиентам	24,644,774	165	-	24,644,939
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	8,178,585	-	64,893	8,243,478
Требования по аккредитивам	-	4,109,091	-	4,109,091
Прочие финансовые активы	9,226	67,455	-	76,681
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	40,194,508	10,046,138	64,893	50,305,539
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Депозитные инструменты в Центральном банке РФ	5,436,597	-	-	5,436,597
Средства банков	2,591,453	134,021	-	2,725,474
Средства клиентов	30,049,706	1,317,048	2,932,975	34,299,729
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,226,249	-	-	2,226,249
Субординированные займы	1,309,467	-	654,584	1,964,051
Прочие финансовые обязательства	43,435	55,478	-	98,913
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	41,656,907	1,506,547	3,587,559	46,751,013

31 декабря 2012 года	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,521,405	-	-	3,521,405
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,152,132	-	-	2,152,132
Средства в банках	100,055	5,823,149	-	5,923,204
Ссуды, предоставленные клиентам	29,328,574	-	-	29,328,574
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	8,175,026	-	-	8,175,026
Прочие финансовые активы	7,191	60,343	-	67,534
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	43,284,383	5,883,492	-	49,167,875
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Депозитные инструменты в Центральном банке РФ	3,174,599	-	-	3,174,599
Средства банков	2,387,573	464,935	-	2,852,508
Средства клиентов	33,060,414	797,176	1,251,779	35,109,369
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,400,041	-	-	2,400,041
Субординированные займы	1,294,385	303,727	303,727	1,901,839
Прочие финансовые обязательства	31,335	-	-	31,335
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42,348,347	1,565,838	1,555,506	45,469,691

Ссуды с пересмотренными условиями

Условия ссуд, предоставленных клиентам, могут быть пересмотрены либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк вправе предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении.

Балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, условия которых были пересмотрены представлена в Примечании 9.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банком в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в РФ. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Вопросы состояния ликвидности Банка регулярно рассматриваются на заседаниях Комитета по Управлению активами и пассивами. Для оценки состояния ликвидности проводится оценка GAP (распределения ресурсов по срокам), оценка избытка/дефицита ликвидности в краткосрочной перспективе, прогнозируется состояния ликвидности на среднесрочную и долгосрочную перспективу.

С целью управления ликвидностью устанавливаются предельные коэффициенты дефицита ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, которые характеризуют объемы ликвидных активов, необходимых для покрытия дефицита ликвидности с минимальными затратами.

В Банке на постоянной основе анализируется структура привлеченных средств, средств крупных клиентов. С крупными клиентами, поддерживающими значительные остатки средств на счетах до востребования, проводятся переговоры о предоставлении информации по планируемым поступлениям и списаниям средств, заключаются договоры о неснижаемых остатках средств.

Для минимизации риска ликвидности Банк поддерживает объемы ликвидных активов, достаточные для исполнения обязательств в срок и в полном объеме. Значимым источником поддержания ликвидности является портфель ценных бумаг Банка.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство,
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство, и
- (в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому руководству Банка:

31 декабря 2013 года	Средне- взве- шенная эффе- ктивная процент- ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погаше- ния не установ- лен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ									
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	4.5%	300,000	-	-	-	-	-	-	300,000
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.22%	436,327	3,349,172	-	-	-	-	-	3,785,499
Средства в банках	0.74%	4,662,567	330,215	328,543	328,404	-	-	58,439	5,708,168
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	6.53%	-	113,788	8,128,804	-	-	-	-	8,242,592
Ссуды, предоставленные клиентам	10.23%	687,053	6,024,987	10,960,068	5,878,447	959,206	135,178	-	24,644,939
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		6,085,947	9,818,162	19,417,415	6,206,851	959,206	135,178	58,439	42,681,198
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ		1,645,815	-	-	-	-	-	847,220	2,493,035
Средства в банках		944,648	-	-	-	-	-	-	944,648
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	-	886	886
Требования по аккредитивам		-	-	4,109,091	-	-	-	-	4,109,091
Прочие финансовые активы		9,226	67,455	-	-	-	-	-	76,681
Итого финансовые активы		8,685,636	9,885,617	23,526,506	6,206,851	959,206	135,178	906,545	50,305,539
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозитные инструменты в Центральном банке РФ	5.57%	5,436,597	-	-	-	-	-	-	5,436,597
Средства банков	6.95%	2,020,951	382,957	251,673	47,266	-	-	-	2,702,847
Средства клиентов				12,406,808					30,083,339
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.52%	7,366,811	9,349,561	8	959,530	629	-	-	9
Субординированные займы	7.51%	378,103	790,404	521,753	40,907	-	-	-	1,731,167
	8.97%	-	-	-	1,309,467	654,584	-	-	1,964,051
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		15,202,462	10,522,922	13,180,234	2,357,170	655,213	-	-	41,918,001
Средства банков		22,627	-	-	-	-	-	-	22,627
Средства клиентов		4,216,390	-	-	-	-	-	-	4,216,390
Выпущенные долговые ценные бумаги		188,394	155,870	150,700	118	-	-	-	495,082
Прочие финансовые обязательства		24,092	14,224	56,249	4,348	-	-	-	98,913
Итого финансовые обязательства		19,653,965	10,693,016	13,387,183	2,361,636	655,213	-	-	46,751,013
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(10,968,329)	(807,399)	10,139,323	3,845,215	303,993	135,178		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(10,968,329)	(11,775,728)	(1,636,405)	2,208,810	2,512,803	2,647,981		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(9,116,515)	(704,760)	6,237,181	3,849,681	303,993	135,178		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(9,116,515)	(9,821,275)	(3,584,094)	265,587	569,580	704,758		

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная процент- ная ставка, %	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погаше- ния не установ- лен	Итого
31 декабря 2012 года									
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ									
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.19%	212,849	1,939,283	-	-	-	-	-	2,152,132
Средства в банках	0.41%	4,784,292	911,181	-	-	-	-	-	5,695,473
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	7.22%	-	31,491	8,142,639	-	-	-	-	8,174,130
Ссуды, предоставленные клиентам	10.09%	1,771,589	5,227,732	12,625,291	8,891,014	812,948	-	-	29,328,574
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		6,768,730	8,109,687	20,767,930	8,891,014	812,948	-	-	45,350,309
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ		2,661,265	-	-	-	-	-	860,140	3,521,405
Средства в банках		225,301	-	-	-	-	-	2,430	227,731
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	-	896	896
Прочие финансовые активы		1,460	66,074	-	-	-	-	-	67,534
Итого финансовые активы		9,656,756	8,175,761	20,767,930	8,891,014	812,948	-	863,466	49,167,875
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозитные инструменты в Центральном банке РФ	5.72%	3,174,599	-	-	-	-	-	-	3,174,599
Средства банков	6.85%	2,175,539	81,070	524,269	65,376	-	-	-	2,846,254
Средства клиентов	6.05%	7,269,611	4,042,875	16,542,029	452,201	-	-	-	28,306,716
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.84%	899,829	505,970	778,943	153,621	118	-	-	2,338,481
Субординированные займы	9.88%	-	-	303,727	-	1,598,112	-	-	1,901,839
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		13,519,578	4,629,915	18,148,968	671,198	1,598,230	-	-	38,567,889
Средства банков		6,254	-	-	-	-	-	-	6,254
Средства клиентов		6,802,653	-	-	-	-	-	-	6,802,653
Выпущенные долговые ценные бумаги		61,560	-	-	-	-	-	-	61,560
Прочие финансовые обязательства		13,212	2,492	15,619	12	-	-	-	31,335
Итого финансовые обязательства		20,403,257	4,632,407	18,164,587	671,210	1,598,230	-	-	45,469,691
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(10,746,501)	3,543,354	2,603,343	8,219,804	(785,282)	-	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(10,746,501)	(7,203,147)	(4,599,804)	3,620,000	2,834,718	-	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(6,750,848)	3,479,772	2,618,962	8,219,816	(785,282)	-	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(6,750,848)	(3,271,076)	(652,114)	7,567,702	6,782,420	-	-	-

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года у Банка наблюдался разрыв ликвидности на срок от одного до трех месяцев после отчетной даты. Ликвидность Банка зависит от способности поддержания остатков по счетам клиентов, которая по оценкам руководства, полученным на основании предыдущего опыта и оценки текущей ситуации, имеет тенденцию к улучшению и, по мнению руководства, сохранится на уровне, не хуже прежнего. Значительная часть остатков на клиентских счетах – денежные средства предприятий и частных лиц рассматривается руководством Банка и клиентами как неснижаемый остаток и на основании этого относится руководством Банка как аналог среднесрочных депозитов.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки, как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

31 декабря 2013 года	Средне- взве- шенная эффе- ктивная процент- ная						
	ставка, %	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозитные инструменты							
в Центральном банке РФ	5.57%	5,448,418	-	-	-	-	5,448,418
Средства банков	6.95%	2,025,092	393,269	263,267	49,345	-	2,730,973
Средства клиентов	5.52%	7,378,811	9,438,998	12,884,907	1,056,468	1,103	30,760,287
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.51%	387,281	800,201	551,050	43,915	-	1,782,447
Субординированные займы	8.97%	13,850	30,214	132,193	1,903,593	873,437	2,953,287
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		15,253,452	10,662,682	13,831,417	3,053,321	874,540	43,675,412
Средства банков		22,627	-	-	-	-	22,627
Средства клиентов		4,216,390	-	-	-	-	4,216,390
Выпущенные долговые ценные бумаги		188,395	155,870	150,700	118	-	495,083
Прочие финансовые обязательства		24,092	14,224	56,249	4,348	-	98,913
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам		389,185	1,302,676	4,680,428	2,392,372	591	8,765,252
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		754,481	1,485,668	3,006,981	861,351	104,255	6,212,736
Итого финансовые обязательства		20,848,622	13,621,120	21,725,775	6,311,510	979,386	63,486,413
31 декабря 2012 года							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Депозитные инструменты							
в Центральном банке РФ	5.72%	3,174,599					3,174,599
Средства банков	6.85%	2,178,332	84,980	819,034	69,542	-	3,151,888
Средства клиентов	6.05%	6,916,688	3,925,427	17,730,252	489,419	-	29,061,786
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.84%	899,829	505,970	778,943	153,621	118	2,338,481
Субординированные займы	9.88%	14,957	29,913	421,235	617,403	1,710,564	2,794,072
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		13,184,405	4,546,290	19,749,464	1,329,985	1,710,682	40,520,826
Средства банков		6,254	-	-	-	-	6,254
Средства клиентов		6,802,653	-	-	-	-	6,802,653
Выпущенные долговые ценные бумаги		61,560	-	-	-	-	61,560
Прочие финансовые обязательства		13,212	2,492	15,619	12	-	31,335
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам		1,626,743	683,913	7,393,419	1,349,104	-	11,053,179
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		762,786	1,991,492	4,707,667	1,285,591	284,680	9,032,216
Итого финансовые обязательства		22,457,613	7,224,187	31,866,169	3,964,692	1,995,362	67,508,023

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Рыночный риск

Возникновение рыночного риска связано с изменениями рыночных параметров финансовых активов (курсов, котировок, процентных ставок), операции с которыми производит Банк. Понятие рыночного риска включает в себя валютный, фондовый и процентный риски.

Управление рыночными рисками состоит в установлении лимитов вложений, лимитов открытых позиций и лимитов потерь в совокупности по портфелям и по отдельным инструментам. Переоценка позиций на основании прогноза изменения факторов риска (процентных ставок, валютных курсов или цен на фондовые ценности) позволяет определить величину возможных потерь. Управление позициями состоит в их ограничении или, наоборот, выработке политики по принятию на себя соответствующего риска, диверсификации вложений, подверженных риску.

В рамках управления рыночными рисками периодически проводится сценарный анализ (включая стресс-сценарии) с целью оценки влияния возможных изменений факторов риска на деятельность Банка. При необходимости разрабатываются планы действий на случай развития неблагоприятных ситуаций с целью обеспечения бесперебойной работы Банка и минимизации потерь. Результаты оценки и управления рыночными рисками рассматриваются на Комитетах Банка, сопровождаясь выработкой управленческих решений (установление ограничений на величину открытых позиций, лимитов потерь по торговым операциям, утверждение планов).

Процентный риск

Процентный риск возникает вследствие несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при неблагоприятном изменении процентных ставок.

Для оценки уровня процентного риска проводится анализ структуры активов и пассивов Банка с использованием метода GAP.

В рамках управления процентным риском в Банке:

- определяются приоритеты по срочности активов и пассивов;
- утверждаются стандартные и индивидуальные ставки привлечения и размещения ресурсов в зависимости от срочности;
- устанавливаются лимиты на отдельные виды операций или крупные сделки, существенно влияющие на риск;
- предусматривается возможность пересмотра процентных ставок в договорах, заключаемых с клиентами Банка;
- для увеличения срочности средств «до востребования» заключаются договоры с клиентами о неснижаемых остатках на счетах.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Банк проводит операции с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают свопы, форвардные контракты, контракты «кэп», «флор», «свопционы», привязанные к процентным ставкам, валютам, капиталу, жилой недвижимости и прочим индексам, а также свопы дефолтов по кредитам и на совокупный доход, контракты, базирующиеся на фондовых индексах и фьючерсы по процентным ставкам, продаваемые на бирже и опционы, базирующиеся на фондовых индексах. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Уровень валютного риска определяется на основе анализа статистических данных по изменению курсов валют. Путем сравнения уровня валютного риска с прибылью и возможных размеров открытых валютных позиций с капиталом Банка определяются лимиты открытых позиций по видам валют и лимиты потерь по торговым операциям на валютном рынке. При этом лимиты потерь устанавливаются как на период (например, квартал), так и дневные, на уровне, не значительном с точки зрения прибыльности Банка.

Лимиты риска пересматриваются на регулярной основе и при значительных изменениях курсов валют. Учитывая практически абсолютную ликвидность валютного рынка, установление лимитов потерь позволяет сводить валютный риск к незначительной для Банка величине.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Банк осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет ему свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

31 декабря 2013 года	Руб.	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,469,343	228,973	94,380	339	2,793,035
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,239,992	1,545,507	-	-	3,785,499
Средства в банках	153,393	6,356,268	123,143	20,012	6,652,816
Ссуды, предоставленные клиентам	19,292,878	2,715,441	2,636,620	-	24,644,939
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	6,663,484	1,579,994	-	-	8,243,478
Требования по аккредитивам	-	4,109,091	-	-	4,109,091
Прочие финансовые активы	8,889	237	67,555	-	76,681
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	30,827,979	16,535,511	2,921,698	20,351	50,305,539
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Депозитные инструменты в Центральном банке РФ	5,436,597	-	-	-	5,436,597
Средства банков	2,569,570	97,084	58,742	78	2,725,474
Средства клиентов	19,592,938	10,512,152	4,194,520	119	34,299,729
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,697,802	460,992	67,455	-	2,226,249
Субординированные займы	1,100,000	864,051	-	-	1,964,051
Прочие финансовые обязательства	42,919	51,456	4,520	18	98,913
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30,439,826	11,985,735	4,325,237	215	46,751,013
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	388,153	4,549,776	(1,403,539)	20,136	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

31 декабря 2013 года	Руб.	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	Всего
Кредиторская задолженность по спот контрактам	-	(4,877,319)	(13,491)	-	(4,890,810)
Дебиторская задолженность по спот контрактам	3,586,683	-	1,304,127	-	4,890,810
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ	3,586,683	(4,877,319)	1,290,636	-	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,974,836	(327,543)	(112,903)	20,136	

31 декабря 2012 года	Руб.	Доллар США 1 долл. США = 32.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,033,972	346,145	141,050	238	3,521,405
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,152,132	-	-	-	2,152,132
Средства в банках	73,891	5,706,801	128,594	13,918	5,923,204
Ссуды, предоставленные клиентам	25,286,344	2,502,015	1,540,215	-	29,328,574
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	6,548,848	1,626,178	-	-	8,175,026
Прочие финансовые активы	6,883	309	60,342	-	67,534
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	37,102,070	10,181,448	1,870,201	14,156	49,167,875
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Депозитные инструменты в Центральном банке РФ	3,174,599	-	-	-	3,174,599
Средства банков	2,204,143	238,282	410,012	71	2,852,508
Средства клиентов	23,887,593	7,450,657	3,770,608	511	35,109,369
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,269,148	41,531	89,362	-	2,400,041
Субординированные займы	1,100,000	801,839	-	-	1,901,839
Прочие финансовые обязательства	20,184	5,742	5,409	-	31,335
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32,655,667	8,538,051	4,275,391	582	45,469,691
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	4,446,403	1,643,397	(2,405,190)	13,574	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

31 декабря 2012 года	Руб.	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	Всего
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(173,290)	(3,157,688)	(1,062,035)	-	(4,393,013)
Дебиторская задолженность по спот контрактам	1,202,624	1,098,502	2,091,887	-	4,393,013
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ	1,029,334	(2,059,186)	1,029,852	-	
ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	5,475,737	(415,789)	(1,375,338)	13,574	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 10% изменения курсов валют. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2013	2012	2013	2012
Прибыль до налогообложения	308,662	177,689	129,855	220,203

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск – собственные продукты

Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств будущих периодов по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	502,256	27,110,982	1,230,960	32,010,607
акционерам Банка	27		8	
ключевому управленческому персоналу	23,231		32,866	
сторонам, контролируемым акционерами Банка, и прочим связанным сторонам	478,998		1,198,086	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(178,779)	(2,466,043)	(398,895)	(2,682,033)
акционерам Банка	(109)		-	
сторонам, контролируемым акционерами Банка, и прочим связанным сторонам	(178,670)		(398,895)	
Средства клиентов	2,323,296	34,299,729	1,233,038	35,109,369
акционеры Банка	715,344		496,827	
ключевой управленческий персонал и члены Совета Директоров	361,122		319,821	
сторонам, контролируемым акционерами Банка, и прочие связанные стороны	1,246,830		416,390	
Выпущенные долговые обязательства (первый держатель)	73,693	2,226,249	100,880	2,400,041
сторонам, контролируемым акционерами Банка, и прочие связанные стороны	73,693		100,880	
Прочие обязательства	20,498	184,284	41,117	118,524
акционеры Банка	4,255		9,317	
ключевой управленческий персонал	16,243		31,800	
Субординированные займы	654,584	1,964,051	303,727	1,901,839
сторонам, контролируемым акционерами Банка, и прочие связанные стороны	654,584		303,727	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	11,339	6,212,736	43,220	9,032,216
акционерам Банка	7,944		7,515	
ключевому управленческому персоналу Банка	3,395		4,495	
сторонам, контролируемым акционерами Банка, и прочим связанным сторонам	-		31,210	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	4,029	7,285,817	4,088	10,232,739
акционерам Банка	4,029		3,686	
ключевому управленческому персоналу Банка			402	
сторонам, контролируемым акционерами Банка, и прочим связанным сторонам	-		-	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	355,149	676,823	704,589	1,138,410
Итого	355,149	676,823	704,589	1,138,410

Снижение вознаграждения сотрудников в 2013 году произошло в результате изменения подходов к мотивации персонала с учетом наблюдаемых тенденций в банковском секторе, а также по причине уменьшения численности персонала в связи с изменением и оптимизацией организационной структуры.

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	10,376	3,706,645	48,919	3,924,284
акционеры Банка	772		119	
ключевой управленческий персонал Банка	3,381		5,874	
стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	6,223		42,926	
Процентные расходы	(163,931)	(2,531,569)	(89,105)	(1,969,635)
акционеры Банка	(50,916)		(25,722)	
ключевой управленческий персонал Банка	(24,955)		(21,043)	
стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	(88,060)		(42,340)	
Возмещение/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	220,116	119,060	29,530	(135,222)
акционеры Банка	(109)		-	
стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	220,225		29,530	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(42,833)	(50)	115,360
стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	-		(50)	

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	259	216,936	5,794	64,323
акционеры Банка	13		187	
ключевой управленческий персонал	234		3,215	
стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	12		2,392	
Доходы по услугам и комиссии полученные	316	275,590	617	292,894
акционеры Банка	45		38	
ключевой управленческий персонал Банка	105		298	
стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	166		281	
Операционные расходы (текущая аренда)	(51,059)	(94,791)	(51,064)	(93,903)
стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	(51,059)		(51,064)	

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

3 июня 2014 года на годовом общем собрании акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по итогам деятельности Банка за 2013 год в сумме 160,807 тыс. руб.